Essentiële-informatiedocument

Doel

Dit document geeft u essentiële informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketingmateriaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten, de mogelijke winsten en verliezen van dit product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

Product

Naam:	Wealtheon Value World Equity (het "Subfonds"), een subfonds van Protea Fund (het "Fonds")
ISIN:	LU3238191814
Klasse:	Class D (de "Klasse")
Productontwikkelaar:	FundPartner Solutions (Europe) S.A. (de "Beheermaatschappij"), onderdeel van Pictet Group.
Website:	https://www.pictet.com/asset-services/fund-library

Neem voor meer informatie telefonisch contact op met +352 467171-1.

De Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) is verantwoordelijk voor het toezicht op FundPartner Solutions (Europe) S.A. met betrekking tot deze essentiële beleggersinformatie.
Voor deze PRIIP is vergunning verleend in Luxemburg.
FundPartner Solutions (Europe) S.A. heeft een vergunning in Luxemburg en wordt gereguleerd door de Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Dit essentiële informatiedocument is accuraat volgens de gegevens van 19 februari 2026.

Wat is dit voor een product?

SOORT

Dit product is een subfonds van Protea Fund, een instelling voor collectieve belegging in effecten (icbe), opgericht als een beleggingsvennootschap met een veranderlijk kapitaal (BEVEK) naar Luxemburgs recht.

LOOPTIJD

Het Subfonds heeft een onbeperkte looptijd. De raad van bestuur kan echter voorstellen een subfonds te vereffenen op de jaarlijkse algemene vergadering van dat subfonds.

DOELSTELLINGEN

Doelstellingen en beleggingsbeleid

Het Compartiment is een instrument met een middelgroot risico dat belegt in wereldwijd beursgenoteerde aandelen via een fundamentele waardestrategie. Het kan geschikt zijn voor beleggers die op zoek zijn naar groeipotentieel op lange termijn via een blootstelling aan de wereldwijde aandelenmarkten. Bijgevolg vereist het een beleggingshorizon van ten minste 5 jaar.

Er kan geen garantie worden geboden dat de beleggingsdoelstelling van het Compartiment zal worden verwezenlijkt.

Het Compartiment zal voornamelijk zijn blootgesteld aan aandelen en met aandelen verwante effecten (inclusief, onder andere, gewone en preferente aandelen, REIT's, en ADR's en GDR's).

Om zijn doelstelling te bereiken, belegt het Compartiment in:

- rechtstreeks in de bovengenoemde activaklasse; en/of
- in icb's (icbe's, inclusief icbe-ETF's en/of andere icb's vermeld in Deel 23.3(e) van het Prospectus), met als hoofddoel beleggen in of een positie verwerven in de bovengenoemde activaklasse.

De beleggingskeuze wordt niet beperkt door geografisch gebieden, economische sectoren of valuta's waarin de beleggingen luiden. Afhankelijk van de omstandigheden op de financiële markten kan er echter een bijzondere focus worden geplaatst op één land en/of één economische sector en/of één valuta.

Op aanvullende basis kan het Compartiment ook beleggen in andere icb's dan hierboven genoemd en in cash en kasequivalenten.

Het Compartiment maakt geen gebruik van SFT's of TRS'en.

Derivaten Met het oog op afdekking en belegging kan het Compartiment gebruikmaken van alle types financiële derivaten die verhandeld worden op een gereguleerde markt en/of over-the-counter, vooropgesteld dat de contracten hierover zijn afgesloten met vooraanstaande financiële instellingen die gespecialiseerd zijn in dit type transacties en onderworpen zijn aan toezicht.

Benchmark Het Compartiment wordt actief beheerd. Het Compartiment heeft geen benchmarkindex en wordt onafhankelijk van een benchmarkindex beheerd.

Dividendbeleid Deze Klasse cumuleert inkomsten. Dividenduitkeringen zijn niet gepland.

Valuta aandelenklasse De valuta van de Klasse luidt in EUR.

De aanbevolen periode van bezit van dit product is zodanig bepaald dat dit product voldoende tijd heeft om zijn doelstellingen te verwezenlijken en om schommelingen op de markt op korte termijn te vermijden.

Het rendement van het product wordt bepaald aan de hand van de door de FundPartner Solutions (Europe) S.A. ("Het Administratiekantoor") berekende intrinsieke waarde (NIW). Dit rendement hangt voornamelijk af van de schommelingen in de marktwaarde van de onderliggende beleggingen.

RETAILBELEGGERSDOELGROEP

Het product is geschikt voor retailbeleggers met beperkte kennis van de onderliggende financiële instrumenten en zonder ervaring in de financiële sector. Het product is geschikt voor beleggers die kapitaalverlies kunnen lijden en geen kapitaalgarantie nodig hebben. Het product is geschikt voor cliënten die hun kapitaal willen laten groeien en hun belegging meer dan 5 jaren willen aanhouden.

ANDERE INFORMATIE

Bewaarder Bank Pictet & Cie (Europe) AG, succursale de Luxembourg (de "Bewaarder").

Scheiding van de activa De activa en passiva van elk subfonds zijn bij wet gescheiden, wat betekent dat de prestaties van de activa in andere subfondsen geen invloed hebben op de prestaties van uw belegging.

Handel De IW voor deze Klasse wordt elke Werkdag berekend op basis van de koers van de voorgaande werkdag (de 'Waarderingsdag'). Voor een verzoek tot inschrijving of inkoop dat door het Fonds één dag voor de Waarderingsdag wordt ontvangen vóór 14.00 uur Luxemburgse tijd, is de IW van toepassing die berekend is op basis van de koers op de Waarderingsdag.

Overstappen Aandeelhouders kunnen verzoeken om aandelen van een compartiment om te wisselen in aandelen van een ander compartiment, op voorwaarde dat de voorwaarden voor de toegang tot de beoogde aandelenklasse of het beoogde compartiment zijn vervuld met betrekking tot dit comparfiment, op basis van hun respectievelijke NIW, berekend op de waarderingsdag na de ontvangst van het omwisselingsverzoek. De terugbetalings- en inschrijvingskosten in verband met de omwisseling kunnen bij de aandeelhouder in rekening worden gebracht, zoals vermeld in het prospectus. Voor nadere informatie over hoe u tussen compartimenten kunt wisselen, verwijzen wij naar het prospectus.

Meer informatie Meer gedetailleerde informatie over dit Fonds, zoals het prospectus, andere klassen, de essentiële beleggersinformatie, de laatste NIW, de statuten evenals het recentste jaar- en halfjaarverslag, is kosteloos verkrijgbaar in het Engels bij het Administratiekantoor, de distributeurs, de Beheermaatschappij, of online op www.fundsquare.net.

Dit essentiële-informatiedocument beschrijft de Klasse van één subfonds van het Fonds. Meer informatie over andere Subfondsen vindt u in het prospectus en in de periodieke verslagen die worden opgesteld voor het hele Fonds.

Wat zijn de risico's en wat kan ik ervoor terugkrijgen?

Risico-indicator

Voor de risico-indicator wordt ervan uitgegaan dat u het product houdt voor 5 jaren.

Het daadwerkelijke risico kan sterk variëren als u in een vroeg stadium verkoopt en u kunt minder terugkrijgen.

De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van dit product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. De voornaamste risico's van het beleggingsfonds liggen in de mogelijkheid van waardevermindering van de effecten waarin het fonds is belegd.

We hebben dit product ingedeeld in klasse 4 uit 7; dat is een middelgrote risicoklasse.

Dat betekent dat de potentiële verliezen op toekomstige prestaties worden geschat als middelgroot, en dat de kans dat wij u niet kunnen betalen wegens een slechte markt aanwezig is.

Andere materieel relevante risico's van het priip die niet zijn opgenomen in de samenvattende risico-indicator: Valutarisico, Liquiditeitsrisico, Operationeel risico, Politiek risico, Reglementair risico, Risico in verband met doelfondsen, Waarderingsrisico, Risico's voortvloeiend uit het gebruik van derivaten.

Omdat dit product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen. Als wij u niet kunnen kan betalen wat u verschuldigd is, zou u uw gehele inleg kunnen verliezen.

Prestaties Scenario's

De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt. Wat u bij dit product ontvangt, hangt af van de toekomstige marktprestaties. De marktontwikkelingen in de toekomst zijn onzeker en kunnen niet nauwkeurig worden voorspeld.

Het ongunstige, het gematigde en het gunstige scenario zijn illustraties aan de hand van de slechtste, de gemiddelde en de beste prestaties van het product en een geschikte vervangende waarde over de afgelopen 10 jaren. De markten kunnen zich in de toekomst heel anders ontwikkelen.

Aanbevolen periode van bezit: Voorbeeld belegging		**5 jaren EUR 10,000**		
		Als u uitstapt na 1 jaar	**Als u uitstapt na 5 jaren**	
Scenario's				
Minimum	**Er is geen minimaal gegarandeerd rendement. U kunt uw inleg geheel of gedeeltelijk verliezen.**			
Stress scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	EUR 3,930	EUR 3,540	
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-60.7%	-18.8%	
Ongunstig scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	EUR 8,000	EUR 11,700	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging tussen november 2024 en december 2025.
	Gemiddeld jaarlijks rendement	-20.0%	3.2%	
Gemiddeld scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	EUR 11,420	EUR 17,250	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging tussen december 2020 en december 2025.
	Gemiddeld jaarlijks rendement	14.2%	11.5%	
Gunstig scenario	**Wat u kunt terugkrijgen na kosten**	EUR 15,330	EUR 20,590	Dit type scenario deed zich voor bij een belegging tussen maart 2020 en maart 2025.
	Gemiddeld jaarlijks rendement	53.3%	15.5%	

Het stressscenario toont wat u zou kunnen terugkrijgen in extreme marktomstandigheden.

Wat gebeurt er als FundPartner Solutions (Europe) S.A. niet kan uitbetalen?

De Beheermaatschappij verricht geen enkele betaling aan u met betrekking tot dit Subfonds en u zou nog steeds betaald worden in geval van wanbetaling door de Beheermaatschappij.

De activa van het Subfonds worden aangehouden bij een afzonderlijke maatschappij, de Bewaarder, zodat het vermogen van het Subfonds om uit te betalen niet wordt aangetast door de insolventie van de Beheermaatschappij. Bij een eventuele insolventie van de Bewaarder of iemand die handelt namens de Bewaarder, kan het Fonds een financieel verlies lijden. Dit risico wordt echter tot in bepaalde mate beperkt omdat de Bewaarder wettelijk verplicht is om de eigen activa gescheiden te houden van de activa van het Subfonds. De Bewaarder is ook aansprakelijk jegens het Subfonds en de beleggers met betrekking tot enige verliezen voortvloeiend uit, onder andere, nalatigheid en fraude of doordat de Bewaarder zijn verplichtingen opzettelijk niet nakomt (waarbij bepaalde beperkingen van toepassing zijn).

Als het Subfonds wordt beëindigd of geliquideerd, worden de activa verkocht en ontvangt u een passend deel van de opbrengst, maar u kunt uw belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

Er is geen compensatie- of garantieregeling die u beschermt indien de Bewaarder in gebreke blijft

Wat zijn de kosten?

De persoon die u adviseert over dit product of u dit product verkoopt, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval verstrekt deze persoon u informatie over deze kosten en over de gevolgen ervan voor uw belegging.

Kosten in de loop van de tijd

De tabellen geven de bedragen weer die uit uw belegging worden gehaald om verschillende soorten kosten te dekken. Deze bedragen variëren naargelang hoeveel u belegt, hoe lang u het product aanhoudt en hoe goed het product presteert. De hier weergegeven bedragen zijn illustraties op basis van een voorbeeld van een beleggingsbedrag en verschillende mogelijke beleggingsperioden.

We gaan ervan uit dat:

- In het eerste jaar het bedrag terugkrijgt dat u hebt belegd (0% jaarrendement). Voor de andere perioden van bezit gaan we ervan uit dat het product presteert zoals aangegeven in het gematigde scenario.

- EUR 10,000 wordt belegd

Belegging van EUR 10,000	**Als u uitstapt na één jaar**	**Als u uitstapt na 5 jaren**
Totale kosten	EUR 50	EUR 351
Effect van de kosten per jaar (*)	0.5%	0.5% per jaar

(*) Dit illustreert hoe de kosten elk jaar gedurende de periode van bezit uw rendement doen dalen. Hieruit blijkt bijvoorbeeld dat als u uitstapt na de aanbevolen periode van bezit, uw gemiddelde rendement per jaar wordt geraamd op 12.0% vóór de kosten en 11.5% na de kosten.

Samenstelling van de kosten

Eenmalige kosten bij in- of uitstap		**Als u uitstapt na één jaar**
Instapkosten	Wij brengen voor deze Klasse geen instapkosten in rekening.	EUR 0
Uitstapkosten	Wij brengen voor deze Klasse geen uitstapkosten in rekening.	EUR 0
Lopende kosten die elk jaar in rekening worden gebracht		
Beheerskosten en andere administratie- of exploitatiekosten	0.40% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting op basis van de feitelijke kosten van het afgelopen jaar.	EUR 40
Transactiekosten	0.10% van de waarde van uw belegging per jaar. Dit is een schatting van de kosten die ontstaan wanneer we de onderliggende beleggingen voor het product kopen en verkopen. Het feitelijke bedrag zal variëren naargelang hoeveel we kopen en verkopen.	EUR 10
Incidentele kosten die onder bepaalde voorwaarden in rekening worden gebracht		
Prestatievergoedinge	Er is geen prestatievergoeding voor dit product.	EUR 0

Hoe lang moet ik het houden en kan ik er eerder geld uit halen?

Aanbevolen periode van bezit: 5 jaren.

De aanbevolen periode van bezit van dit product is zodanig bepaald dat dit product voldoende tijd heeft om zijn doelstellingen te verwezenlijken en om schommelingen op de markt op korte termijn te vermijden.

De IW voor deze Klasse wordt elke Werkdag berekend op basis van de koers van de voorgaande werkdag (de 'Waarderingsdag'). Voor een verzoek tot inschrijving of inkoop dat door het Fonds één dag voor de Waarderingsdag wordt ontvangen vóór 14.00 uur Luxemburgse tijd, is de IW van toepassing die berekend is op basis van de koers op de Waarderingsdag.

Hoe kan ik een klacht indienen?

Wanneer een natuurlijke of rechtspersoon een klacht bij het Fonds wil indienen over erkenning van een recht of schadevergoeding, moet de klager per e-mail of per post een schriftelijk verzoek indienen op het volgende adres, met een beschrijving van het probleem en de details over het ontstaan van de klacht in een officiële taal van zijn/haar land van vestiging:

FundPartner Solutions (Europe) S.A.,
15 Avenue J.F. Kennedy,
L-1855 Luxembourg

pfcs.lux@pictet.com

https://www.pictet.com/ch/en/legal-documents-and-notes/key-information-document-complaint-procedure

Andere nuttige informatie

Uitgebreidere informatie over dit Fonds, zoals het prospectus, de statuten, het recentste jaar- en halfjaarverslag evenals de meest recente NIW per aandeel zijn kosteloos verkrijgbaar in het Engels bij de administratieagent, de distributeurs, het Fonds of online op www.fundsquare.net.

Er zijn onvoldoende gegevens om beleggers een bruikbare aanwijzing van de in het verleden behaalde resultaten te verschaffen. De prestatiescenario's in het verleden zijn te vinden op de link https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU3238191814_NL_nl.pdf.